



2024 年 10 月 11 日

## 株式会社拓匠開発ホールディングス向け 「ポジティブインパクトファイナンス」の取組みについて

千葉銀行（頭取 米本 努）は、2024 年 9 月 30 日（月）、株式会社拓匠開発ホールディングス（代表取締役 工藤 英之）に対して、「ポジティブインパクト評価」を実施後に、京葉銀行（頭取 熊谷 俊行）と連携し、「ポジティブインパクトファイナンス」を実行しましたのでお知らせします。

### ■ポジティブインパクトファイナンスについて

ポジティブインパクトファイナンスとは、「事業者さまの営業活動」が経済・環境・社会に与えるインパクト（ポジティブ並びにネガティブな影響）を特定し、ネガティブな効果を緩和しながらポジティブな効果を増大させることで、SDGs の達成を目指す融資手法です。

当行が実施する「ポジティブインパクト評価」は、当行とグループ会社である株式会社ちばぎん総合研究所が共同で行い、事業者さまのKPI（目標）設定やその進捗管理を支援します。また、当行と株式会社ちばぎん総合研究所が共同して実施した評価について、株式会社日本格付研究所より第三者意見<sup>※1</sup>を取得することで客観性を担保します。

なお、本制度のフレームワークが国連環境計画・金融イニシアチブ（UNEP FI）<sup>※2</sup>の公表する「ポジティブ・インパクト金融原則」に適合していることについても、同様に株式会社日本格付研究所より第三者意見を取得しています。

当行グループは、「一人ひとりの思いを、もっと実現できる地域社会にする」をパーパスに掲げ、事業者さまのサステナビリティ経営および企業価値向上への貢献を目指すとともに、地域社会のパートナーとして、社会・環境課題の解決に資する取組みを一層推進し、地域に寄り添うエンゲージメントバンクグループを目指してまいります。

※1 ポジティブ・インパクト金融原則への準拠性、活用した評価指標の合理性についての第三者意見

株式会社日本格付研究所のウェブサイトをご参照ください。 (<https://www.jcr.co.jp/greenfinance/>)

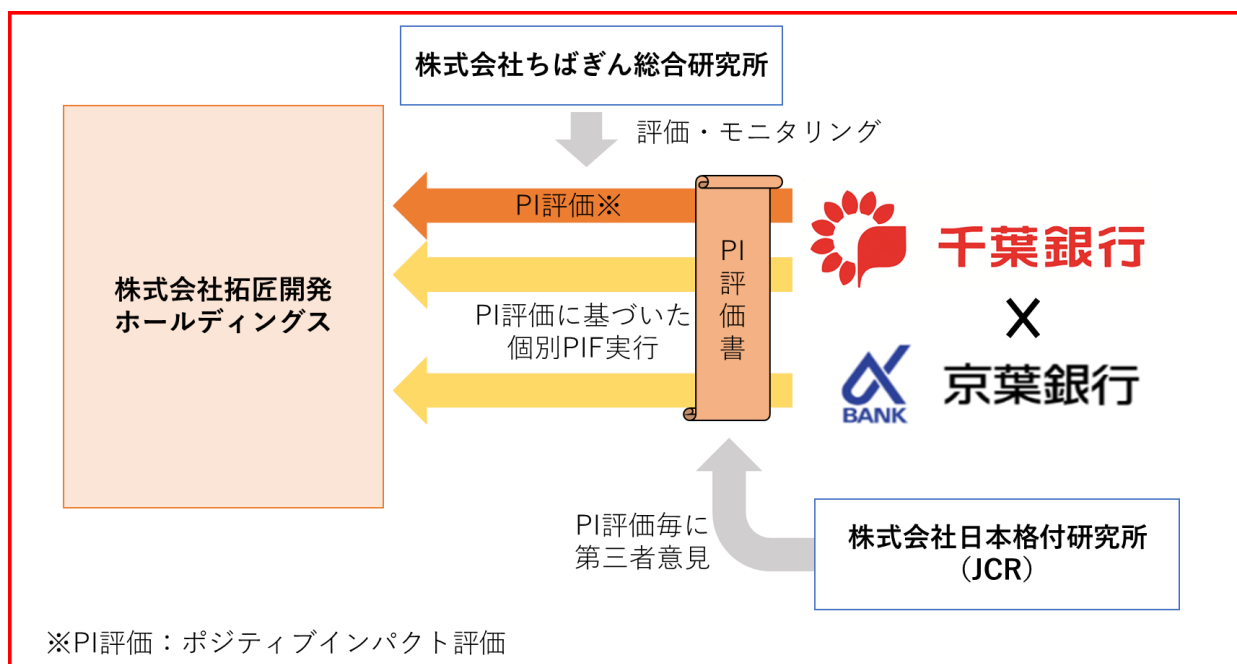
※2 国連の補助機関である国連環境計画（UNEP）と金融機関の自主的な協定に基づく組織。

### ■株式会社拓匠開発ホールディングスについて

株式会社拓匠開発ホールディングスは、千葉県北西部を中心に宅地開発や住宅販売を展開する「拓匠開発グループ」のホールディングス企業です。拓匠開発グループは街と一体化した不動産開発で、高い評価を受けており、「平屋の街」や「Tiny Bakery トイット」など多くのプロジェクトでグッドデザイン賞を獲得しています。また、同グループは、千葉公園エリア一帯を魅力的な街に進化させるプロジェクトである「ネバーランド構想」を推進しており、本融資金についても、千葉公園を現代の宿場町として賑わいをよみがえらせるべく、同構想の取組みの一環としてライフスタイルホテル建築資金に充当されます。

以 上

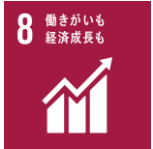
## &lt;スキーム図&gt;



## 【ポジティブインパクトファイナンスの商品概要】

|                  |                                                                                                                     |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 融 資 対 象 者        | 事業活動が経済・環境・社会に与えるポジティブ効果を増大させ、ネガティブ効果を特定・緩和し、SDGsの達成に向けて活動する法人                                                      |
| 資 金 使 途          | 運転資金または設備資金（特定の資金使途に限定しません）                                                                                         |
| 融 資 金 額          | 100 百万円以上                                                                                                           |
| 融 資 利 率          | 当行所定利率                                                                                                              |
| 融 資 期 間          | 原則、3 年以上                                                                                                            |
| K P I<br>( 目 標 ) | SDGs達成に向け、経済・環境・社会に対する、以下についてK P Iを設定していただきます。<br>(1) 1つ以上の側面でプラスの貢献をすることが分かる指標<br>(2) 潜在的なマイナスの影響を特定し、緩和することが分かる指標 |

## 【株式会社拓匠開発ホールディングス向け「ポジティブインパクトファイナンス」の概要】

|                 |                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 貸 出 先           | 株式会社拓匠開発ホールディングス                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 契 約 締 結 日       | 2024 年 9 月 30 日 (月)                                                              |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 融 資 形 態         | コミットメント付タームローン                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 融 資 金 額 ( 使 途 ) | 1,000 百万円 (設備資金)                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 融 資 期 間         | 31 年 6 か月                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| P I F 期 間       | 6 年 8 か月                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 評 価 内 容         | インパクト<br>カテゴリー<br>(エリア)                                                          | 取組内容およびK P I (目標)                                                                                                                                                                                                                             | 関連するSDG s                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                 | 社 会<br>(健康および安全<br>性、生計、平等と<br>正義、資源とサー<br>ビスの入手可能<br>性、アクセス可能<br>性、手ごろさ、品<br>質) | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 施工物件における重大な労働災害の発生<br/>件数 0 件を 2030 年度まで継続する</li> <li>・ 60 歳以上の雇用数を 2030 年度までに 10<br/>名以上とする</li> <li>・ 外国人労働者の雇用数を 2030 年度までに<br/>6 名以上とする</li> <li>・ 障がい者の雇用数を 2030 年度までに 4 名<br/>以上とする</li> </ul> |     |
|                 | 自 然 環 境<br>(気候の安定性、<br>サーキュラリテ<br>ィ)                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 注文住宅の施工棟数に占める ZEH の割合<br/>を 2030 年度までに 50%以上とする</li> </ul>                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                         |
|                 | 社 会 経 済<br>(健全な経済)                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 造成・建築工事の業務を委託する県内事<br/>業者数を 2030 年度までに 50 先以上とす<br/>る</li> </ul>                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                 | そ の 他                                                                            | 上記 K P I については千葉銀行とちばぎん総合研究所が共同し、その進捗状況について年 1 回モニタリングを行うことで、融資実行後も貸出先の伴走支援を行ってまいります。                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |